



GRANTA
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ГРАНТА»

(ООО «СК «ГРАНТА»)

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2025 ГОДА, СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Гранта"

Мнение с оговоркой

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Гранта" (ОГРН 1111690077751), состоящей из:

- отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года;
- примечаний к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, состоящих из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой" настоящего заключения, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Страховая компания "Гранта" (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения с оговоркой

Общество не раскрыло наименование конечной контролирующей стороны, раскрытие которой требуется Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Мы не имели возможности получить достаточные аудиторские доказательства в отношении конечной контролирующей стороны Общества.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту годовой финансовой отчетности общественно значимых организаций. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения с оговоркой.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

В дополнение к вопросу, изложенному в разделе "Основание для выражения мнения с оговоркой", мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Денежные средства и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечания №5 и №7 к годовой финансовой отчетности).

Денежные средства представляют собой остатки на расчетных счетах в кредитных организациях.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой депозиты в кредитной организации, сделки обратного РЕПО с кредитной организацией, остатки на брокерском счете и прочую дебиторскую задолженность. Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности показателей. Данный вопрос является значимым, так как требует профессионального суждения руководства и в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять профессиональное суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на анализе изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина снижения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер.

Наши аудиторские процедуры включали: оценку методики расчета ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", а также оценку последовательности применения критериев кредитных рейтингов, выбранных руководством, на отчетную дату. А также в ходе аудиторских процедур мы проверили наличие прав Общества на данные финансовые активы.

Мы также изучили раскрытия в годовой финансовой отчетности касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по данным финансовым активам.

Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования и активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования (Примечания №8 и №9 к годовой финансовой отчетности).

Мы уделили особое внимание вопросу оценки групп договоров страхования и удерживаемых (переданных) договоров перестрахования по причине сложности вычислений, применения суждений и использования оказывающих значительное влияние на результаты предположений и допущений, а также ввиду существенности показателей в стоимостном выражении.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали подход, применяемый руководством при первом применении Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 17 "Договоры страхования", подходы, применяемые руководством к оценке портфелей договоров страхования и удерживаемых (переданных) договоров перестрахования, в частности, к расчету денежных потоков по выполнению договоров. На выборочной основе мы провели контрольные процедуры, связанные с проверкой корректности отражения в годовой финансовой отчетности полученных привлеченным руководством актуарием результатов расчетов показателей. Мы оценили квалификацию и объективность привлеченного руководством актуария.

В рамках аудиторских процедур мы проанализировали подходы, применяемые руководством при отражении в годовой финансовой отчетности сумм, признанных на результат оказания страховых услуг, включающий в себя выручку по страхованию и расходы по страховым услугам.

Мы также проанализировали раскрытие в годовой финансовой отчетности соответствующей информации.

Отложенные налоговые активы (Примечание №25 к годовой финансовой отчетности).

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины отложенного налогового актива, а также в связи с тем, что оценка отложенных налоговых активов производится на основе профессиональных суждений и требует значительных допущений руководства.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование расчета временных разниц, возникающих вследствие расхождения правил бухгалтерского и налогового учета; сверку величины отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков с данными налоговых деклараций по налогу на прибыль организаций; анализ оценки допущений, используемых Обществом для прогнозирования будущей налогооблагаемой прибыли.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении отложенного налогового

актива, представленной в примечаниях к годовой финансовой отчетности.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Общества за предыдущий период не проводился, соответственно, сопоставимые показатели не проаудированы.

Ответственность руководства и лица, отвечающего за корпоративное управление аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление годовой финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лицо, отвечающее за корпоративное управление аудируемого лица, несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до

даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицом, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицу, отвечающему за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали это лицо обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лица, отвечающего за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Действующий от имени аудиторской организации на основании доверенности №04 от 01.11.2025,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Колчигин Евгений Викторович
ОРНЗ 21706027380

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65
ОРНЗ 11606064704

27 апреля 2026 года

	Примечание	31 декабря 2025 года тыс. руб.	31 декабря 2024 года тыс. руб.	01 января 2024 года тыс. руб.
Активы				
Денежные средства	5	644	6 849	11 435
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 036 307	3 165	27 519
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	275 476	561 430	493 652
Активы по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования		-	-	932
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	9	150 868	67 863	67 810
Основные средства	10	618	39 906	37 999
Нематериальные активы	11	1 948	1 489	1 724
Текущие требования по налогу на прибыль	25	-	251	663
Отложенный налоговый актив	25	36 038	14 916	16 265
Прочие активы	12	4 896	5 641	4 621
ИТОГО АКТИВОВ		2 506 795	701 510	662 620
Обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	8 448	25 033	20 893
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	8	269 306	363 851	342 844
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования		5	-	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	25	31 355	20	-
Прочие обязательства	14	6 744	5 019	5 477
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		315 858	393 923	369 214
Капитал				
Уставный капитал	15	300 000	300 000	240 000
Добавочный капитал	15	1 894 457	87 342	132 173
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(3 520)	(79 755)	(78 767)
ИТОГО КАПИТАЛ		2 190 937	307 587	293 406
ИТОГО КАПИТАЛ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2 506 795	701 510	662 620

«24» апреля 2026 года


 Лербунов Д.А.
 Генеральный директор

	Примечание	2025 год тыс. руб.	2024 год тыс. руб.
Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	16	490 366	408 068
Расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования в том числе:		(549 303)	(434 501)
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	16	288	(3 565)
Амортизация аквизиционных денежных потоков	16	(115 770)	(180 796)
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	16	(18 218)	60 092
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	16	(415 603)	(310 232)
Доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования	17	65 943	(7 496)
Результат оказания страховых услуг		7 006	(33 929)
Процентные доходы	18	161 598	84 435
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	(6 838)	809
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(8 134)	522
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(812)	-
Процентные расходы	20	(801)	(1 091)
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	21	(24 968)	(19 104)
Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	22	8 486	6 654
Итого доходов (расходов) от инвестиционной и финансовой деятельности		128 531	72 225
Общие и административные расходы	23	(91 581)	(74 207)
Прочие доходы	24	5 554	3 252
Прочие расходы	24	(1 171)	(1 314)
Итого доходов (расходов) от прочей операционной деятельности		(87 198)	(72 269)
Прибыль (убыток) до налогообложения		48 339	(33 973)
Текущий налог на прибыль	25	(49 411)	(197)
Отложенный налог на прибыль	25	21 122	(1 349)

ООО «СК «Гранта»
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

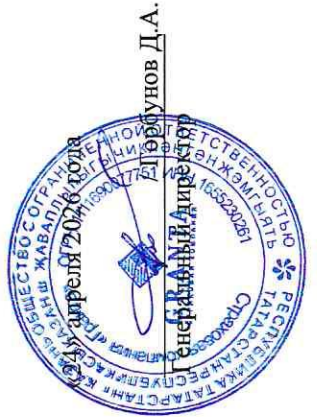
Примечание	2025 год тыс. руб.	2024 год тыс. руб.
Прибыль после налогообложения	20 050	(35 519)
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход (расход) за отчетный период	20 050	(35 519)

«24» апреля 2026 года



ООО «СК «Грифта»
Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого капитал
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Остаток на 01 января 2024 года	240 000	132 173	-34 531	337 642
Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-	-	(44 236)	(44 236)
Остаток на 01 января 2024 года пересмотренный	240 000	132 173	(78 767)	293 406
Прибыль/убыток за год	-	-	(35 519)	(35 519)
Прочий совокупный доход/расход	-	-	-	-
Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	60 000	(60 000)	-	-
Прочие взносы акционеров (участников)	-	49 700	-	49 700
Прочее движение резервов	-	(34 531)	34 531	-
Итого совокупный доход/расход на 31 декабря 2024 года	300 000	87 342	(79 754)	307 587
Остаток на 01 января 2025 года	300 000	87 342	(56 185)	331 157
Изменения вследствие ретроспективного применения изменений в учетной политике	-	-	(23 569)	(23 569)
Остаток на 01 января 2025 года пересмотренный	300 000	87 342	(79 754)	307 587
Прибыль/убыток за год	-	-	20 050	20 050
Прочий совокупный доход/расход	-	-	-	-
Прочие взносы акционеров (участников)	-	1 863 300	-	1 863 300
Прочее движение резервов	-	(56 185)	56 185	-
Итого совокупный доход/расход на 31 декабря 2025 года	300 000	1 894 457	(3 520)	2 190 937



	2025 год тыс. руб.	2024 год тыс. руб.
Операционная деятельность		
Страховые премии, полученные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	399 906	414 251
Страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	(46 954)	(12 063)
Выплаты, уплаченные по договорам страхования иного, чем страхование жизни, и выпущенным (принятым) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	(265 665)	(263 581)
Суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования	27 364	14 541
Оплата аквизиционных денежных потоков	(78 896)	(104 974)
Оплата расходов по урегулированию убытков	(6 160)	(6 009)
Поступления по суброгации и регрессным требованиям	32 080	21 122
Проценты полученные	148 342	88 646
Проценты уплаченные	(801)	(1 056)
Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам	(137 622)	(116 706)
Оплата прочих административных и операционных расходов	(41 040)	(33 595)
Уплаченный налог на прибыль	(18 076)	-
Прочие денежные потоки от операционной деятельности	(164 119)	(7 851)
Движение денежных средств от операционной деятельности	(151 641)	(7 275)
Инвестиционная деятельность		
Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них	39 621	-
Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	(741)	(1 138)
Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	(1 063)	(665)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 446	25 308
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2 021 689)	-
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	19 415 130	-
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(19 567 630)	-
Прочие платежи по инвестиционной деятельности	(6 283)	-
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 139 209)	23 505

ООО «СК «Гранта»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

	2025 год тыс. руб.	2024 год тыс. руб.
Финансовая деятельность		
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(4 564)	(2 906)
Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)	1 863 300	-
Прочие поступления от финансовой деятельности	-	49 700
Движение денежных средств от финансовой деятельности	1 858 736	46 794
Сальдо денежных потоков за отчетный период	(432 114)	63 024
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	545 640	482 616
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	113 526	545 640

«24» апреля 2026 года



Горбунов Д.А.
Генеральный директор

1. Основная деятельность

Данная финансовая отчетность (далее – финансовая отчетность) Общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Гранта» подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Гранта» было образовано в 1991 году.

Местонахождение Компании: 420126, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Фатыха Амирхана, дом №21, пом.1011.

Компания осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензиями СЛ №2042 от 22.04.2019 - бессрочная на осуществление добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни. СИ №2042 от 22.04.2019 – бессрочная на осуществление добровольного имущественного страхования.

Компания имеет право осуществлять следующие виды страхования:

- страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- страхование средств водного транспорта;
- страхование грузов;
- страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- страхование финансовых рисков;
- страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору,
- страхование предпринимательских рисков,
- страхование средств железнодорожного транспорта.
- страхование от несчастных случаев и болезней,
- медицинское страхование.

Численность персонала Компании составляет 49 человек (2024, 2023 годы - 115 человек).

2. Экономическая среда, в которой Компания осуществляет свою деятельность

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Организация подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с 2022 года ряд стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Санкции и ответные меры Российской Федерации привели к повышению экономической неопределенности, увеличению волатильности на товарных и финансовых рынках и сокращению объемов инвестиций, как внутренних, так и иностранных. Прогнозировать продолжительность санкций и потенциальное введение новых ограничений, а также их влияние на российскую и мировую экономику сложно. Банк России продолжает проводить жесткую денежно-кредитную политику, нацеленную на охлаждение внутреннего спроса и снижение инфляции. Эта политика привела к повышению ключевой ставки. Вследствие этого повысились кредитные и депозитные ставки, а также рыночные процентные ставки, используемые Обществом для оценки стоимости активов и обязательств в целях бухгалтерского учета и расчета регуляторных показателей. Замедление рынка, ожидаемое по итогам 2025 года, не говорит о каких либо сложностях для отрасли. По мнению АКРА, происходит нормализация условий функционирования страхового рынка при наличии

разнонаправленных факторов, отчасти уравновешивающих друг друга. Агентство полагает, что по итогам 2025 года общий объем страховых премий составит 3,89 трлн руб. (рост на 5% год к году). Основными точками роста будут некредитное страхование жизни и страхование прочего имущества юридических лиц и граждан. В 2026 году ожидается рост российского страхового рынка на 15%. Руководство Общества считает, что принимает все необходимые меры для обеспечения стабильности и устойчивости деятельности Общества. Однако последствия текущей экономической ситуации трудно прогнозировать, и фактические результаты могут существенно отличаться от ожидаемых.

3. Основы представления отчетности

3.1. Основные принципы составления финансовой отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее.

Компания ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету (ОСБУ).

Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Компании.

За все отчетные периоды, заканчивая годом, завершившимся 31 декабря 2024 года, Компания подготавливала отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету (ОСБУ). Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, является первой финансовой отчетностью Компании, подготовленной в соответствии с МСФО. В примечании 3.2 приведена информация о переходе на МСФО.

Валюта представления – валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Компании являются рубли Российской Федерации.

Применимые МСФО не содержат указаний относительно учета, признания и оценки некоторых специфических операций, связанных со страховой деятельностью. В таких случаях, как предусматривается принципами МСФО, для учета страховых операций применялись положения и общие принципы бухгалтерского учета (ОПБУ) США, интерпретированные в целях соответствия принципам МСФО и применимым стандартам. Описание принципов учетной политики приведено ниже.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Компания не проводила:

МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Классификация и оценка финансовых инструментов» (выпущены в мае 2024 года, вступают в силу с 1 января 2026 года с возможностью досрочного применения). Эти поправки уточняют классификацию и оценку финансовых инструментов, включая требования к раскрытию информации.

МСФО (IFRS) 18 – «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен в апреле 2024 года и вступает в силу с 1 января 2027 года, однако допускается досрочное применение). Стандарт направлен

на улучшение структуры и прозрачности финансовой отчетности, включая обновленные требования к представлению отчета о прибылях и убытках.

Компания не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на ее финансовую отчетность.

3.2. Первое применение МСФО

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, является первой финансовой отчетностью Компании, подготовленной согласно МСФО. За предыдущие отчетные периоды, заканчивая годом, завершившимся 31 декабря 2024 года Компания подготавливала финансовую отчетность согласно ОСБУ.

Соответственно компания подготовила финансовую отчетность, соответствующую МСФО, которые применяются в отношении отчетных периодов, завершающихся 31 декабря 2025 года, или после этой даты, вместе со сравнительной информацией по состоянию на 31 декабря 2024 года.

При подготовке настоящей финансовой отчетности соответствующий МСФО вступительный отчет о финансовом положении Компании был подготовлен на 01 января 2024 года.

Ниже раскрыта сверка собственного капитала на 31 декабря 2025 года, 31 декабря 2024 года и на 01 января 2024 года:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	1 января 2024 года
Собственный капитал, в соответствии с ОСБУ	2 190 937	307 587	293 406
Корректировки	-	-	-
Собственный капитал, в соответствии с МСФО	2 190 937	307 587	293 406

Сверка совокупного дохода за 2025 и 2024 год представлена ниже:

	2025 год	2024 год
Совокупный доход (расход) в соответствии с ОСБУ	20 050	(35 519)
Корректировки	-	-
Совокупный доход (расход) в соответствии с МСФО	20 050	(35 519)

4. Краткое изложение принципов учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают:

- наличные деньги в кассе;
- переводы в пути;
- остатки денежных средств на расчетных счетах;
- депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней.

Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью денежных средств при первоначальном признании признается их фактическая стоимость, которая представляет собой сумму денежных средств, выраженную в рублях. После первоначального признания денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки создается в соответствии с Методикой, разработанной на основе требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в следующих случаях:

- финансовые активы предназначены для продажи в соответствии с бизнес-моделью Компании,
- финансовые активы не были классифицированы в категорию «оцениваемых по амортизированной стоимости» и в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

При приобретении ценных бумаг, классифицированных как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», стоимость затрат, связанных с их приобретением, не включаются в стоимость ценных бумаг, а относятся на расходы.

После первоначального признания изменение справедливой стоимости таких финансовых активов отражается в составе прибыли или убытка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если отвечают одновременно следующим требованиям:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

В данную категорию также, по усмотрению Компании, могут быть классифицированы инвестиции в долевые инструменты, не являющиеся предназначенными для продажи и условным возмещением в рамках сделки об объединении бизнеса, к которой применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Такое решение принимается по каждому инструменту в отдельности, т.е. по каждой акции (пакету акций).

Финансовые активы указанной категории первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива. После первоначального признания указанные ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода, в том числе по нереализованным курсовым разницам в отношении долевых финансовых активов.

В отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Компания формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки. Доходы или расходы, возникающие в результате реализации долевых ценных бумаг, реклассифицируются из прочего совокупного дохода непосредственно в состав нераспределенной прибыли/непокрытого убытка.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

В указанную категорию Компания относит активы, одновременно удовлетворяющие следующим условиям:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы указанной категории при первоначальном признании оцениваются Компанией по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением такого финансового актива. Если сделка осуществляется на рыночных условиях, то справедливая стоимость при первоначальном признании представляет собой цену сделки. В справедливую стоимость включается как стоимость ценной бумаги (тело), так и НКД, уплаченный при приобретении ценной бумаги. Затраты по совершению сделки включают в себя затраты по сделке, которые напрямую связаны с приобретением или выпуском такого финансового актива. После первоначального признания указанные финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитываемой с использованием метода эффективной ставки процента, с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Метод эффективной процентной ставки (далее – «ЭСП») не применяется к финансовым активам в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного

дохода, не является существенной.

Депозиты в банках представляют собой денежные средства, представляемые Компанией банкам-контрагентам на основании заключаемых депозитных договоров.

Депозиты в банках оцениваются по амортизированной стоимости.

Финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости

Финансовое обязательство признается с момента, когда Компания вступает в договорные отношения, предметом которых является этот финансовый инструмент. Финансовое обязательство признается, если у Компании существует вытекающее из договора и возникшее в результате прошлых событий обязательство, урегулирование которого, как ожидается, приведет к оттоку из Компании ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды.

При первоначальном признании финансовые обязательства отражаются Компанией по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость, то есть основная сумма долга (включая проценты, начисленные по финансовому инструменту на момент первоначального признания).

После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента.

Обесценение финансовых активов

Компания признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и дебиторской задолженности, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) представляют собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если Компания ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено условиями договора.

Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Компанией: вероятность дефолта (PD), величина требования, подверженная риску дефолта (EAD), убыток в случае дефолта (LGD) и срок до погашения по договору.

Показатель вероятности дефолта (PD) определяется Компанией на основании внешних кредитных рейтингов, либо путем присвоения внутреннего кредитного рейтинга контрагенту (в случае отсутствия внешнего рейтинга).

По состоянию на каждую отчетную дату Компания оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

В целях определения, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу, Компанией осуществляется оценка насколько изменился риск возникновения дефолта на протяжении предполагаемого срока действия финансового инструмента. Для этого осуществляется сравнение оценок риска дефолта:

- на отчетную дату и
- на дату первоначального признания.

При определении, имело ли место значительное повышение кредитного риска, Компания осуществляет оценку с использованием обоснованной и подтверждаемой прогнозной информации, доступной без чрезмерных затрат или усилий, которая включает:

- внешние рейтинги российских рейтинговых агентств,
- внешние отчеты и статистические данные.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по активу были изменены (модифицированы) и признание актива не было прекращено, Компания оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по договору путем сравнения оценки риска дефолта:

- по состоянию на отчетную дату на основании измененных условий договора и
- при первоначальном признании на основе первоначальных условий договора

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Следующие факторы, свидетельствующие об обесценении актива:

- наличие по состоянию на отчетную дату просроченной задолженности перед Компанией по основному долгу и (или) процентам, а также иным выплатам, предусмотренным договором, длительностью более 45 дней;
- снижение справедливой стоимости финансового актива (при ее наличии) более, чем на 30%;
- последовательное непрерывное снижение справедливой стоимости финансового актива (при ее наличии) в течение 12 месяцев и более;
- снижение рейтинга заемщика более, чем на одну ступень, информация о котором известна из открытых источников;
- несоблюдение сроков выплаты процентных доходов, купонов, объявление дефолта по долговым ценным бумагам при отсутствии форс-мажорных причин и намерения произвести выплату в ближайший срок;
- исчезновение активного рынка для финансового актива;
- принятие решения Банком России о введении процедуры финансового оздоровления (санации) банка;
- значительные финансовые затруднения заемщика;
- предоставление уступки заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в ином случае;
- появление признаков банкротства заемщика;
- низкая вероятность положительного судебного решения при оспаривании сумм задолженности заемщиком;
- инициирование процесса ликвидации заемщика, либо исключение заемщика из ЕГРЮЛ по решению налогового органа (за исключением случаев, когда ликвидация связана с переводом деятельности на другое юридическое лицо и данное юридическое лицо остается участником сделки, например, гарантом или поручителем);
- иные факторы на основании профессионального суждения Компании.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, на дату первоначального признания, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Компания оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по инструменту с даты первоначального признания.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Компания оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному инструменту значительно увеличился с даты первоначального признания.

В случае финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными, кредитный убыток определяется как приведенная стоимость разницы между предусмотренными условиями договора денежными потоками, которые причитаются Компании, и денежными потоками, которые Компания ожидает получить.

В случае кредитно-обесцененного финансового актива по состоянию на отчетную дату, который при этом не является приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активом, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Компания оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ЭСП по финансовому активу.

По финансовым активам, кредитно-обесцененным при первоначальном признании, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Компания признает только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок или, в случае благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков, оценивает величину корректировки стоимости в размере накопленных с даты первоначального признания изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе по всем финансовым активам, за исключением дебиторской задолженности.

К дебиторской задолженности Компания применяет упрощенный подход формирования резервов на основе использования коэффициента обесценения и группирования дебиторской задолженности в зависимости от количества дней просрочки.

Основные средства

Основные средства учитываются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение там, где это необходимо. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет свыше 100 000 рублей, включая НДС.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Компания использует следующий способ для последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Компании при выбытии или продаже объекта основных средств.

Амортизация основных средств

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

- Здания и сооружения 10 – 40 лет;
- Транспортные средства 3 – 10 лет;
- Мебель 5 – 7 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование 2 – 3 года.

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Компания получила бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы

Компания признает нематериальным активом объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем подтверждается наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Компанией не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена

Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Компанией при приобретении, создании нематериального актива и

обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Компании.

В состав расходов на приобретение и создание нематериального актива включаются:

- цена покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок;
- затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению;
- затраты, связанные с вознаграждениями работникам, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние;
- затраты на оплату профессиональных услуг, имеющие непосредственное отношение к приведению актива в рабочее состояние;
- затраты на проверку надлежащей работы актива.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Амортизация рассчитывается исходя из первоначальной стоимости нематериального актива.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется следующим образом:

- приобретенные лицензии на использование программного обеспечения – срок полезного использования совпадает со сроком действия лицензии, но не должен превышать 5 лет (в том числе для бессрочных лицензий). Если лицензией предусмотрено бесплатное обновление программного продукта до текущих версий, срок полезного использования может превышать 5 лет.
- программное обеспечение, созданное самостоятельно – 5 лет.
- для прочих нематериальных активов срок полезного использования определяется исходя из сути актива.

Аренда

Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Компанией – арендатором на дату начала аренды и оцениваются по первоначальной стоимости, определяемой по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не были осуществлены на дату признания. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Компании. Арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды и первоначальные прямые затраты, включаются в первоначальную стоимость актива в форме права пользования. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются компанией-арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с последующей корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. После даты начала аренды Компания увеличивает балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшает балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; переоценивает балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. После даты начала аренды Компания переоценивает обязательства по аренде с учетом изменений арендных платежей в качестве корректировки актива в форме права пользования. Если балансовая стоимость актива в форме права пользования уменьшается до нуля и при этом дополнительно уменьшается оценка обязательства по аренде, Компания признает оставшуюся величину переоценки в составе прибыли или убытка. Актив в форме права пользования амортизируется с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Для последующей оценки активов в форме права пользования Компания выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости. Вложения в уставный капитал в форме не денежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада.

Компания является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с законодательством Российской Федерации каждый участник общества имеет право в любое время выйти из Компании и потребовать у Компании выплатить ему действительную стоимость его доли. При этом действительная стоимость доли

определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Компании, составленной по российским стандартам учета, за последний отчетный период, предшествующий дню подачи участником заявления о выходе из Компании.

Дивиденды

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности Компании, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды признаются в качестве обязательства и вычитаются из нераспределенной прибыли на отчетную дату, только если они были объявлены до отчетной даты либо были объявлены после отчетной даты, но до даты опубликования финансовой отчетности.

Порядок классификации договоров страхования и выданных (принятых) договоров перестрахования

Договор страхования для целей учета представляет собой контракт, подпадающий под определение «договора страхования», установленное Приложением А к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Договор страхования для целей признания подлежит проверке на наличие передачи значительного страхового риска. При анализе на предмет того, является ли договор страховым или нет, договор рассматривается по следующим критериям:

- наличие будущего события, в наступлении которого нет уверенности;
- соответствие риска определению страхового;
- наличие неблагоприятных для держателя полиса последствий в результате наступления страхового случая;
- значительность страхового риска, передаваемого по договору.

Договор может быть классифицирован в качестве страхового, если он передает страховой риск. Договоры классифицируются как страховые в случае, если по договору, помимо страхового риска, страховщик подвергается финансовому риску, но страховой риск значителен. Для целей учета договоры, не содержащие значительного страхового риска, но содержащие финансовый риск, признаются инвестиционными договорами. Договоры страхования, содержащие встроенный производный инструмент, который должен быть отделен, или инвестиционную составляющую у Компании отсутствуют.

При принятии решения о наличии значительного страхового риска анализируются следующие приведенные стоимости денежных потоков по договору страхования, рассчитанные на момент заключения договора: стоимость чистого денежного потока по договору при наступлении страхового случая (поток А) и стоимость чистого денежного потока по договору при ненаступлении страхового случая, для которого рассчитан денежный поток (поток В).

В общем случае договор классифицируется как страховой, если существует такой сценарий (комбинация страхового случая, момента его наступления и суммы выплаты), когда одновременно выполнено:

- поток А больше нуля;
- приведенная стоимость исходящих денежных потоков превышает приведенную стоимость входящих денежных потоков (убыток по данному конкретному договору);
- поток А отличается от Потока В больше, чем на 10% от суммы премий по договору, с учетом включения взаиморасчетов по страховой премии в денежные потоки.

Если такой сценарий не существует, то договор классифицируется как сервисный и учитывается по требованиям Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (МСФО (IFRS) 15), кроме случая, когда он содержит финансовый риск.

Для типовых договоров, выпускаемых в рамках условий страховых продуктов, разработанных Компанией, договоры страхования содержат значительный страховой риск.

Распределение договоров по портфелям договоров проводится исходя из принципов идентичности страховых продуктов, что обеспечивает принцип подверженности аналогичным рискам и принципов совместности управления.

Порядок признания и последующего учета групп договоров страхования иного, чем страхование жизни

Моментом первоначального признания договора страхования является наиболее ранняя из следующих дат:

- дата начала периода покрытия по договору;
- дата, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса в соответствии с договором страхования.

В случае если определенная дата договором не предусмотрена, датой, когда наступает срок уплаты первого платежа, считается дата первого платежа по договору. В случае обременительного договора страхования – дата его заключения. Момент первоначального признания договора страхования определяет дату, на которую договор страхования подлежит включению в группу договоров страхования. Признание осуществляется в отношении каждого договора страхования посредством отнесения его в группу.

Согласно требованиям пункта 32 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», при первоначальном признании Компания оценивает, при применении общей модели учета договоров, группу договоров страхования, входящего перестрахования, исходящего перестрахования как сумму следующих величин: денежных потоков по выполнению договоров, которые включают:

- расчетную оценку будущих денежных потоков;
- корректировку для целей учета временной стоимости денег и финансовых рисков, связанных с будущими денежными потоками, в той мере, в которой финансовые риски не учитываются в расчетной оценке будущих денежных потоков;
- рисковую поправку на нефинансовый риск (РП)

и маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ).

Согласно требованиям пункта 55 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», при первоначальном признании Компания, при применении подхода к учету договоров на основе распределения премии, оценивает группу договоров страхования, входящего перестрахования, исходящего перестрахования как сумму следующих величин:

- премии, причитающиеся к получению на момент первоначального признания, при их наличии;
- минус комиссионные расходы посредникам или перестрахователям;
- плюс или минус любые суммы, возникающие в результате прекращения признания на дату признания любого актива в отношении аквизиционных денежных потоков в соответствии с пунктом 28С МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и любого другого актива или обязательства, ранее признанного в отношении денежных потоков, связанных с данной группой договоров, как указано в пункте В66А МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

В случае если при применении подхода к учету договоров на основе распределения премии, установлено в соответствии с пунктом 57 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» следует формировать компонент убытка, Компания рассчитывает компонент убытка в момент первоначального признания. При последующей оценке договоров страхования балансовая стоимость группы договоров страхования на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма обязательства по оставшейся части покрытия, которое включает оценку денежных потоков по выполнению договоров и маржи за предусмотренные договором услуги (в случае оценивания группы договоров с использованием общей модели) или оценку несамортизированной премии, уменьшенной на величину определенных в соответствии с учетной политикой аквизиционных расходов, увеличенную на оценку компонента убытка (с выделением в рамках компонента убытка составляющих, связанных с рискованной поправкой на нефинансовый риск и расчетной оценкой денежных потоков) (в случае оценивания групп договоров с использованием подхода на основе распределения премии); обязательства по возникшим требованиям, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату.

Ставка дисконтирования, используемая для определения приведенной стоимости денежных потоков, определяется с использованием подхода «снизу вверх», реализующим логику перехода от безрисковой кривой доходности для соответствующей валюты договора страхования и поправки на неликвидность. Ставка дисконтирования определяется как сумма безрисковой ставки и поправки на неликвидность, с учетом кривых бескупонной доходности, с учетом валюты потока.

Порядок классификации удерживаемых (переданных) договоров перестрахования. Порядок признания и последующего учета групп удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни.

Распределение договоров по портфелям договоров проводится исходя из принципов идентичности страховых продуктов, что обеспечивает принцип подверженности аналогичным рискам и принципов совместности управления. Договоры исходящего перестрахования относятся к тем же портфелям, что и договоры страхования и входящего перестрахования.

Моментом первоначального признания удерживаемого договора пропорционального перестрахования является наиболее поздняя из следующих дат:

- дата начала периода покрытия по удерживаемому договору перестрахования;
- дата первоначального признания одного из базовых договоров страхования, если эта дата наступает позже даты начала периода покрытия по удерживаемому договору перестрахования.

Моментом первоначального признания удерживаемого договора перестрахования иного, чем пропорционального, является дата начала периода покрытия по такому договору перестрахования. Если дата, на которую Компания признает группу обременительных базовых договоров страхования раньше даты заключения покрытия по удерживаемому договору перестрахования (не зависимо от его вида), но не ранее даты заключения такого договора перестрахования, то удерживаемый договор перестрахования признается на дату признания группы обременительных базовых договоров страхования. Момент первоначального признания удерживаемого договора перестрахования определяет дату, на которую договор перестрахования подлежит включению в группу удерживаемых договоров перестрахования.

Компания ежемесячно рассчитывает показатели выручки, амортизации аквизиции, амортизации перестраховочной премии, амортизации перестраховочной комиссии, исходя из рамок договора и периодов ответственности.

При последующей оценке договоров исходящего перестрахования балансовая стоимость группы договоров страхования на дату окончания каждого отчетного периода рассчитывается как сумма актива по перестрахованию по оставшейся части покрытия, которое включает: оценку денежных потоков по выполнению договоров и маржи за предусмотренные договором услуги (в случае оценивания группы договоров с использованием общей модели) или оценку несамортизированной премии, уменьшенной на величину аквизиционных доходов, увеличенную на оценку возмещения компонента убытка (с выделением в рамках возмещения компонента убытка составляющих, связанных с рисковой поправкой на нефинансовый риск и расчетной оценкой денежных потоков) (в случае оценивания группы договоров с использованием подхода на основе распределения премии); обязательства по возникшим требованиям, включающего денежные потоки по выполнению договоров применительно к услугам прошлых периодов, отнесенные к данной группе на эту дату.

Аквизиционные денежные потоки

Аквизиционные денежные потоки, относящиеся к портфелю договоров, до их включения в оценку соответствующей группы договоров страхования признаются в виде актива. Признание аквизиционных денежных потоков в части комиссионного вознаграждения в качестве расходов в момент возникновения таких затрат при условии, что период покрытия по каждому из договоров в группе на момент первоначального признания составляет не более одного года, при применении подхода на основе распределения премии не применяется.

Аквизиционные расходы в части комиссионного вознаграждения подлежат амортизации согласно предоставления страхового покрытия. Аквизиционные расходы, кроме комиссионного вознаграждения, признаются единовременно в момент их понесения. Аквизиционные расходы по договорам страхования подразделяются на прямые и косвенные расходы. Прямыми расходами являются переменные расходы, которые Компания несет при заключении или возобновлении конкретных договоров страхования. Косвенными расходами являются переменные расходы, которые направлены на заключение или возобновление договоров страхования, при этом их сложно отнести к конкретным договорам страхования, но они связаны с продвижением или стимулированием продаж конкретного продукта.

Косвенные распределяются пропорционально удельному весу начисленных страховых премий по соответствующей страховой учетной группе (линии бизнеса) в общей сумме страховых премий, начисленных в отчетном периоде.

Прямые аквизиционные расходы подлежат включению в оценку группы договоров в момент добавления договора страхования, к которому относятся такие расходы, в данную группу договоров (в соответствии с графиком оплаты страховой премии). К прямым аквизиционным расходам Компании по договорам страхования относятся:

- вознаграждение страховым агентам, консультантам за заключение договоров страхования;
- вознаграждение страховым брокерам и прочим посредникам за заключение договоров страхования;
- начисленные на комиссионные вознаграждения физическим лицам, в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования, суммы страховых взносов по обязательному социальному страхованию;
- расходы на проведение предстраховой экспертизы;

- расходы на проведение освидетельствования физических лиц перед заключением договоров личного страхования;
- стоимость использованных бланков строгой отчетности (страховой полис, свидетельства, сертификаты, квитанции);
- другие аналогичные расходы.

К косвенным аквизиционным расходам по договорам страхования относятся:

- расходы на рекламу и рекламные акции;
- расходы на оплату труда и соответствующие расходы, связанные с уплатой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды в отношении сотрудников, заключающих договоры страхования;
- операционные расходы по обработке договоров страхования;
- иные расходы, направленные на заключение или возобновление договоров страхования.

Аквизиционные денежные потоки оцениваются в размере фактически понесенных Компанией расходов или расходов, ожидаемых Компанией в будущих периодах.

Порядок определения и признания в составе выручки маржи за предусмотренные договором услуги

В части маржи за предусмотренные договором услуги (МПДУ) выручка определяется по формуле

Выручка МПДУ = МПДУ × ЗЕСП/ЕСП, где

МПДУ – маржа за предусмотренные договором услуги, после начисления финансовых доходов и расходов;

ЗЕСП – предоставленные единицы страхового покрытия;

ЕСП – несамортизированные на расчетную дату единицы страхового покрытия, увеличенные на сумму ЗЕСП.

Согласно п.В119(а) МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», количество единиц страхового покрытия в группе представляет собой объем страхового покрытия, предоставленного по включенным в эту группу договорам, которое определяется на основе анализа по каждому договору величины выгод, предоставляемых по договору, и ожидаемой продолжительности страхового покрытия. Для целей расчетов Компания определяет за единицу страхового покрытия – объем страхового покрытия (по страховой сумме), предоставленного за период страхования. Дисконтирование количества единиц страхового покрытия не применяется.

Порядок определения и учета рисковой поправки на нефинансовый риск

Рисковая поправка на нефинансовый риск представляет собой компенсацию, требуемую Компанией за подверженность неопределенности в отношении суммы и сроков возникновения денежных потоков, обусловленной нефинансовым риском по мере исполнения Компанией договоров страхования. Рисковая поправка на нефинансовый риск отражает сумму, которую Компания заплатила бы, чтобы устранить неопределенность в отношении того, что будущие денежные потоки превысят наилучшую оценку. Рисковая поправка на нефинансовый риск по договорам оценивается с использованием метода доверительной вероятности на уровне 75-го перцентиля. То есть Компания оценила свою подверженность неопределенности как эквивалентное 75-му перцентильному уровню достоверности за вычетом среднего значения расчетного распределения вероятностей будущих денежных потоков. Компания не дезагрегирует величину изменения рисковой поправки на нефинансовый риск в целях выделения – изменения, связанного с нефинансовым риском, и влияния временной стоимости денег и изменений временной стоимости денег.

Налогообложение

Налог на прибыль

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением их отнесения непосредственно на капитал в случае, когда они относятся к сделкам, которые также отражаются непосредственно в составе капитала.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего, или предыдущего периода. В случае

разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Компании. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе административных расходов.

Неопределенные налоговые позиции

Неопределенные налоговые позиции Компании оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Компании будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является вероятным.

Взаимозачеты

Активы и обязательства зачитываются, и в финансовой отчетности отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Переоценка иностранной валюты

Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данная Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в

иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату финансовой отчетности активы и обязательства компаний, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Компании, пересчитываются в российские рубли по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в статье капитала.

Операции со связанными сторонами

Компания проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Компания принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Непрерывность деятельности

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие финансового кризиса на будущие операции Компании. Несмотря на то, что будущие условия осуществления хозяйственной деятельности могут отличаться от оценок руководства, руководство полагает, что принимает все необходимые меры в целях обеспечения стабильной деятельности и развития Компании.

5. Денежные средства

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
Денежные средства в кассе	7	10	11
Денежные средства на расчетных счетах	637	6 664	11 397
Переводы в пути	-	38	-
Прочие денежные средства	-	137	27
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
Итого	644	6 849	11 435

Остатки денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 отсутствуют (на 31 декабря 2024 года и 01 января 2024 года: аналогично). По состоянию на 31 декабря 2025 года у Компании были остатки денежных средств в 7 кредитных организациях (на 31.12.2024 года и на 01 января 2024 года в 10 кредитных организациях).

Ниже представлена информация компонентах денежных средств и их эквивалентах.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
Денежные средства	644	6 849	11 435
Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	112 234	538 756	471 180
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	86	-	-
Прочее	563	35	1
Итого	113 527	545 640	482 616

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
Долговые ценные бумаги:			

Правительства Российской Федерации	310 358	-	-
Кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	4 694
Нефинансовых организаций	1 725 949	3 165	22 825
Итого	2 036 307	3 165	27 519

7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	265 351	538 791	474 635
Займы и прочие размещенные средства, прочая дебиторская задолженность	10 125	22 639	19 017
Итого	275 476	561 430	493 652

Ниже представлена расшифровка депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
Депозиты в кредитных организациях	112 318	538 756	474 634
Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	152 567	-	-
Прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	563	35	1
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(97)	-	-
Итого	265 351	538 791	474 635

По состоянию на 31 декабря 2025 у страховщика были остатки депозитов и прочих размещенных средств в 2 кредитных организациях (на 31 декабря 2024 в 6 кредитных организациях, на 01 января 2024 в 8 кредитных организациях).

Информация по номинальным процентным ставкам и срокам погашения по депозитам в кредитных организациях:

	Диапазон процентных ставок на 31 декабря			Срок погашения на 31 декабря		
	2025	2024	2023	2025	2024	2023
Депозиты в кредитных организациях	15,32-16,30%	18,50-24,90%	6,00%	до 90 дней	до 90 дней	до 59 дней
Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	16,05%	-	-	12.01.2026	-	-

Ниже представлена расшифровка займов и прочих размещенных средств, прочей дебиторской задолженности.

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
Займы выданные	-	-	100
Прочее	19 522	29 133	26 018
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9 397)	(6 494)	(7 101)
Итого	10 125	22 639	19 017

Анализ изменений резерва по займам и прочим размещенным средствам, прочей дебиторской задолженности за 2025 год представлен следующим образом:

	Займы выданные	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	-	6 494	6 494
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	2 903	2 903
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	9 397	9 397

Анализ изменений резерва под обесценение страховой дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2024 год представлен следующим образом:

	Займы выданные	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	-	2 524	2 524
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	3 970	3 970
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	6 494	6 494

Анализ изменений резерва под обесценение страховой дебиторской задолженности по договорам страхования иного, чем страхование жизни за 2023 год представлен следующим образом:

	Займы выданные	Прочее	Итого
Резерв под обесценение на 1 января	-	2 524	2 524
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	4 577	4 577
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	7 101	7 101

8. Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года		01 января 2024 года	
	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	портфели договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
Обязательства по оставшейся части покрытия, кроме компонента убытка, в том числе:	45 064	45 064	152 933	152 933	172 214	172 214
обязательства, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	45 064	45 064	152 933	152 933	172 214	172 214
Компонент убытка	809	809	47 072	47 072	-	-
Обязательства по возникшим требованиям	224 998	224 998	163 846	163 846	164 550	164 550
Активы, признанные в отношении аквизиционных денежных потоков	(4 271)	(4 271)	-	-	-	-
Прочее	2 706	2 706	-	-	6 080	6 080
Итого	269 306	269 306	363 851	363 851	342 844	342 844

Ниже представлена сверка вступительных и заключительных сальдо чистых обязательств (активов) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни:

2025

	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	без учета компонента убытка	компонент убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2025, в том числе:	152 933	47 072	147 932	15 915	363 852
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	152 933	47 072	147 932	15 915	363 852
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(267 722)	(46 263)	305 344	92 546	83 905
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(490 366)	-	-	-	(490 366)
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	222 203	(46 263)	280 817	92 546	549 303
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	(288)	-	-	(288)
амортизация аквизиционных денежных потоков	115 770	-	-	-	115 770
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	9 283	8 936	18 219
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	106 433	(45 975)	271 534	83 610	415 602
финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	441	-	24 527	-	24 968
Денежные потоки, в том числе:	158 288	-	(255 106)	(81 633)	(178 451)
страховые премии, полученные	417 917	-	-	-	417 917
выплаты уплаченные	-	-	(223 128)	-	(223 128)
аквизиционные денежные потоки	(90 820)	-	-	-	(90 820)
прочие денежные потоки	(168 809)	-	(31 978)	(81 633)	(282 420)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025, в том числе:	43 499	809	198 170	26 828	269 306
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025	43 499	809	198 170	26 828	269 306

2024

	Чистые обязательства (активы) по оставшейся части покрытия		Обязательства по возникшим требованиям по группам договоров, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	без учета компонента убытка	компонент убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рискосвая поправка на нефинансовый риск	
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2024, в том числе:	133 480	43 507	149 610	15 315	341 912
активы по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	(1 179)	-	218	30	(931)
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на начало периода	134 659	43 507	149 392	15 285	342 843
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:	(227 272)	3 565	268 643	600	45 537
выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	(408 068)	-	-	-	(408 068)
расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования, в том числе:	180 796	3 565	249 539	600	434 501
убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	-	3 565	-	-	3 565
амортизация аквизиционных денежных потоков	180 796	-	-	-	180 796
изменение величины обязательств по возникшим требованиям	-	-	(60 692)	600	(60 092)
возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	-	-	310 232	-	310 232
финансовые расходы (доходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	-	-	19 104	-	19 104
Денежные потоки, в том числе:	246 724	-	(270 322)	-	(23 598)
страховые премии, полученные	435 282	-	-	-	435 282
выплаты уплаченные	-	-	(263 545)	-	(263 545)
аквизиционные денежные потоки	(192 721)	-	-	-	(192 721)
прочие денежные потоки	4 163	-	(6 777)	-	(2 614)
Чистые обязательства (активы) по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024, в том числе:	152 933	47 072	147 932	15 915	363 852
обязательства по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024	152 933	47 072	147 932	15 915	363 852

	31 декабря 2025 года		31 декабря 2024 года		01 января 2024 года	
	портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	итого	портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	итого	портфели удерживаемых (переданных) договоров перестрахования жизни	итого
Активы по оставшейся части покрытия, кроме компонента возмещения убытка, в том числе:						
активы, оцененные с использованием подхода на основе распределения премии	(36 659)	(36 659)	6 803	6 803	8 718	8 718
Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	187 527	187 527	61 060	61 060	59 092	59 092
Итого	150 868	150 868	67 863	67 863	67 810	67 810

Сверка вступительных и заключительных сальдо чистых активов (обязательств) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни:

	2025				Итого
	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии		
	без учета компонента возмещения убытка	компонент возмещения убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2025, в том числе:					
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование	6 803	-	55 102	5 959	67 863
	6 803	-	55 102	5 959	67 863

жизни, на начало периода					
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:					
распределение уплаченных страховых премий ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика изменение величины требований к перестраховщику	(93 255)	-	152 132	15 552	74 429
м в части возмещения страховых выплат сумма возмещения (уменьшения возмещения) от перестраховщика по группам обременительных базовых договоров	(105 276)	-	-	-	(105 276)
прочие расходы по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	138 247	15 463	153 710
финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	-	-	11 429	89	11 518
Денежные потоки, в том числе:					
страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем	-	2 673	-	-	2 673
страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем	12 021	(2 673)	(6 030)	-	3 318
страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем	-	-	8 486	-	8 486
страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем	49 783	-	(41 212)	-	8 571
страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем	52 751	-	-	-	52 751

страхование жизни					
суммы, возмещенные перестраховщикам по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни			(35 280)	-	(35 280)
прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	(2 968)	-	(5 932)	-	(8 900)
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025, в том числе:					
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025	(36 670)	-	166 021	21 511	150 863
обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025	(36 665)	-	166 021	21 511	150 868
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2025	(5)	-	-	-	(5)

2024

	Чистые активы (обязательства) по оставшейся части покрытия		Требования к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат по договорам, к которым был применен подход на основе распределения премии		Итого
	без учета компонента возмещения убытка	компонент возмещения убытка	оценка приведенной стоимости будущих денежных потоков	рисковая поправка на нефинансовый риск	
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 01 января 2024, в том числе:					
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на начало периода	8 718	-	52 485	6 607	67 810
Отражено в отчете о финансовых результатах, в том числе:					
доходы (расходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования иного, чем страхование жизни, в том числе:					
распределение уплаченных страховых премий	(20 496)	-	20 304	(649)	(841)
изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	(20 496)	-	13 650	(649)	(7 495)
финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	(20 496)	-	-	-	(20 496)
	-	-	13 650	(649)	13 001
	-	-	6 654	-	6 654

Денежные потоки, в том числе:	18 581	-	(17 687)	-	894
страховые премии, уплаченные по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни суммы, возмещенные перестраховщиком по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни прочие денежные потоки по удерживаемым (переданным) договорам перестрахования иного, чем страхование жизни	22 166	-	-	-	22 166
	-	-	(26 848)	-	(26 848)
	(3 585)	-	9 161	-	5 576
Чистые активы (обязательства) по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024, в том числе:					
активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни, на 31 декабря 2024	6 803	-	55 102	5 958	67 863
	6 803	-	55 102	5 958	67 863

Ниже представлен анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2025:

Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал			
	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	
Изменение средних затрат по выплате	10	(1 713)	1 355	(358)	(1 285)	1 016	(269)

страховых возмещений							
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	(10)	1 713	(1 355)	358	1 285	(1 016)	269
Изменение среднего количества требований	10	(19 817)	14 928	(4 889)	(14 863)	11 197	(3 666)
Изменение среднего количества требований	(10)	19 817	(14 928)	4 889	14 863	(11 197)	3 666
Изменение среднего периода урегулирования требования	10	(102)	86	(16)	(76)	65	(12)
Изменение среднего периода урегулирования требования	(10)	120	(102)	18	90	(76)	14

Ниже представлен анализ чувствительности по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни на 31 декабря 2024:

Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения			Влияние на капитал			
	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	чистые обязательства по портфелям договоров страхования	чистые активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	нетто-перестрахование	
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	10	(2 513)	1 988	(525)	(2 011)	1 591	(420)
Изменение средних затрат по выплате страховых возмещений	(10)	2 513	(1 988)	525	2 011	(1 591)	420
Изменение среднего количества требований	10	(29 083)	21 909	(7 174)	(23 266)	17 527	(5 739)
Изменение среднего количества требований	(10)	29 083	(21 909)	7 174	23 266	(17 527)	5 739
Изменение среднего периода урегулирования	10	(149)	126	(23)	(119)	101	(18)

ния							
требования							
Изменение среднего периода урегулирования требований	(10)	177	(150)	27	141	(119)	22

В таблицах раскрывается информация о чувствительности активов и обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, капитала, прибыли до налогообложения к изменению основных актуарных предположений при условии, что прочие предположения являются постоянными.

Методология проведения анализа чувствительности активов и обязательств по портфелям договоров страхования иного, чем страхование жизни, заключается в корректировке параметров, входящих в расчет денежных потоков образом, обеспечивающим реализацию заданного допущения, и учете изменений величины соответствующего потока. В рамках анализа чувствительности проводится пересчет стоимости денежных потоков, формирующих оценку групп договоров.

Показатели чувствительности капитала устанавливаются с учетом того, что ставка налога на прибыль в 2025 году составляет 25% (в 2024 - 20%).

Метод, используемый для получения информации о чувствительности и значимых переменных, не изменился по сравнению с предыдущим периодом.

10. Основные средства

	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
	земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	земля, здания и сооружения	
Остаточная стоимость на 01 января 2024:	14 013	2 469	16 047	109	5 370	37 999
первоначальная стоимость	15 214	15 377	26 185	3 882	6 998	67 656
накопленная амортизация	(1 201)	(12 908)	(10 138)	(3 782)	(1 628)	(29 657)
Поступление	-	563	-	-	4 428	4 991
Выбытие	-	-	-	-	-	-
Амортизация	(815)	(1 595)	(3 472)	(68)	(1 363)	(7 313)
Обесценение	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	4 229	-	-	-	-	4 229
Прочее	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024:	17 427	1 437	12 575	32	8 435	39 906
первоначальная стоимость	19 443	15 940	26 185	3 882	11 426	76 876
накопленная амортизация	(2 016)	(14 503)	(13 610)	(3 850)	(2 991)	(36 970)
Поступление	-	220	-	107	8 328	8 655
Выбытие, в том числе:	(16 965)	-	(10 825)	(95)	(12 750)	(40 635)
первоначальная (переоцененная) стоимость	(19 444)	(2 455)	(26 185)	(1 335)	(19 754)	(69 173)
накопленная амортизация	2 479	2 455	15 360	1 240	7 004	28 538

Амортизация	(463)	(1 069)	(1 749)	(14)	(4 013)	(7 308)
Обесценение	-	-	-	-	-	-
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	-	-	-	-	-	-
Прочее	-	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025:	-	588	-	30	-	618
первоначальная стоимость	-	13 706	-	2 654	-	16 359
накопленная амортизация	-	(13 118)	-	(2 624)	-	(15 741)

11. Нематериальные активы

	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2024:	986	718	20	1 724
первоначальная стоимость	6 139	2 846	81	9 066
накопленная амортизация	(5 153)	(2 128)	(61)	(7 342)
Поступление	-	236	-	236
Выбытие, в том числе:	-	-	-	-
первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-
накопленная амортизация	-	-	-	-
Амортизация	(260)	(201)	(10)	(471)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2024:	726	753	10	1 489
первоначальная стоимость	6 139	3 082	81	9 302
накопленная амортизация	(5 413)	(2 329)	(71)	(7 813)
Поступление	-	1 021	-	1 021
Выбытие, в том числе:	(135)	-	-	(135)
первоначальная (переоцененная) стоимость	(2 818)	(577)	-	(3 395)
накопленная амортизация	2 683	577	-	3 260
Амортизация	(178)	(239)	(10)	(427)
Остаточная стоимость на 31 декабря 2025:	413	1 535	-	1 948
первоначальная стоимость	3 321	3 526	81	6 928
накопленная амортизация	(2 908)	(1 991)	(81)	(4 980)

Отсутствуют объекты нематериальных активов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объекты нематериальных активов, переданных страховщиком в залог, на отчетную дату. Отсутствуют существенные объекты нематериальных активов. Капитальные вложения в объекты нематериальных активов, создаваемые страховщиком самостоятельно, на отчетную дату отсутствуют.

12. Прочие активы

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	100	1 497	1 659

Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 071	1 857	1 219
Расчеты по социальному страхованию	725	-	-
Запасы	-	1 306	1 230
Прочее	-	981	513
Итого	4 896	5 641	4 621

13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
Обязательства по аренде	-	8 986	5 773
Итого кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	8 986	5 773
Прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости:			
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	444	652	266
Расчеты с прочими кредиторами	8 004	15 395	14 854
Итого прочая кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	8 448	16 047	15 120
Итого	8 448	25 033	20 893

Анализ процентных ставок и сроков погашения по кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	Диапазон процентных ставок			Срок погашения		
	на 31 декабря			на 31 декабря		
	2025	2024	2023	2025	2024	2023
Обязательства по аренде	-	8,88-15,2%	7,23-12,9%	-	от 1 года до 3 лет	от 1 года до 3 лет

14. Прочие обязательства

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года	01 января 2024 года
Расчеты с ассистанскими, медицинскими компаниями и станциями технического обслуживания	1	1	4
Расчеты с покупателями и клиентами	-	79	79
Расчеты с персоналом	2 360	3 869	4 246
Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 915	321	353

Расчеты по социальному страхованию	468	749	795
Итого:	6 744	5 019	5 477

15. Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 300 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 300 000 тысяч рублей; на 01 января 2024 года: 240 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2025 года Уставный капитал полностью оплачен.

В течение 2025 года от участников Общества получена безвозмездная финансовая помощь на общую сумму 1 863 300 тысяч рублей, направленная на увеличение добавочного капитала. На 31 декабря 2025 года размер добавочного капитала составлял 1 894 457 тысяч рублей.

16. Выручка и расходы по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

	2025		2024	
	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
Выручка по страхованию по договорам страхования, оцениваемым с применением подхода на основе распределения премии	490 366	490 366	408 068	408 068
Итого	490 366	490 366	408 068	408 068

	2025		2024	
	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
Убытки и восстановление убытков по группам обременительных договоров	(288)	(288)	3 565	3 565
Амортизация аквизиционных денежных потоков	115 770	115 770	180 796	180 796
Изменение величины обязательств по возникшим требованиям	18 218	18 218	(60 092)	(60 092)
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	415 603	415 603	310 232	310 232
Итого	549 303	549 303	434 501	434 501

17. Расходы (доходы), возникающие в связи с удерживаемыми (переданными) договорами перестрахования

	2025		2024	
	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого

Распределение уплаченных страховых премий	105 276	105 276	28 497	28 497
Ожидаемая сумма возмещения от перестраховщика	(153 710)	(153 710)	-	-
Изменение величины требований к перестраховщикам в части возмещения страховых выплат	(11 518)	(11 518)	(26 849)	(26 849)
Прочие расходы (доходы) по перестрахованию	(5 991)	(5 991)	5 848	5 848
Итого	(65 943)	(65 943)	7 496	7 496

18. Процентные доходы

	2025	2024
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 365	1 182
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	110 233	83 253
Итого	161 598	84 435

19. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2025			2024		
	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
Долговые ценные бумаги	(5 296)	(1 542)	(6 838)	249	560	809

20. Процентные расходы

	2025	2024
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:		
Обязательства по аренде	801	1 091
Итого	801	1 091

21. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования

	2025		2024	
	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого	группы договоров страхования иного, чем страхование жизни	итого
Процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	(24 526)	(24 526)	(19 104)	(19 104)

Курсовые разницы	(442)	(442)	-	-
Итого	(24 968)	(24 968)	(19 104)	(19 104)

22. Финансовые доходы (расходы) по страхованию по группам удерживаемых (переданных) договоров перестрахования

	2025		2024	
	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого	группы удерживаемых (переданных) договоров перестрахования иного, чем страхование жизни	итого
Процентные доходы (расходы) для отражения влияния и изменения временной стоимости денег	8 486	8 486	6 654	6 654
Итого	8 486	8 486	6 654	6 654

23. Общие и административные расходы

	2025	2024
Расходы на персонал	50 942	41 298
Амортизация основных средств	5 920	6 916
Амортизация нематериальных активов	346	382
Расходы по аренде	6 756	5 950
Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 694	1 680
Расходы по страхованию	239	377
Расходы на рекламу и маркетинг	1 837	1 795
Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	10 384	1 802
Транспортные расходы	549	918
Командировочные расходы	702	288
Прочие хозяйственные расходы	1 169	1 045
Неустойки (штрафы, пени)	17	18
Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	2 524	2 683
Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	348	408
Прочее	8 154	8 647
Итого	91 581	74 207

24. Прочие доходы и расходы

а) прочие доходы

	2025	2024
Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	1 445	950
Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	23	85
Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	3 111	1 450

Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	418	195
Прочее	557	572
Итого	5 554	3 252

б) прочие расходы

	2025	2024
Прочее	(1 171)	(1 314)
Итого	(1 171)	(1 314)

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2025	2024
Текущие расходы по налогу на прибыль	49 411	197
Изменение отложенного налога за период	(21 122)	1 349
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	28 289	1 546

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2025	2024
Прибыль (убыток) до налогообложения:	48 339	(33 973)
Теоретический налоговый расход по ставке 25 % (2024: 20 %)	12 085	(6 795)
доходы, не принимаемые к налогообложению	-	(993)
расходы, не принимаемые к налогообложению	6 349	3 237
Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой ставки по налогу на прибыль	(2 552)	(66)
Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	(27 763)	-
Прочее	40 170	6 163
Расходы (доходы) по налогу на прибыль	28 289	1 546

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Компании.

Показатель	31.12.2025	Отражено в составе ОПУ	Отражено в составе ПСД	31.12.2024
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Основные средства	3	(473)	-	476
Резерв по отпускам	706	(447)	-	1 153
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 394	771	-	1 623
Амортизация активов в форме права пользования	-	(748)	-	748
Обязательство по аренде	-	(2 247)	-	2 247

ООО «СК «Гранта»

Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах российских рублей)

Страховые резервы	45 037	38 745	-	6 292
Корректировка МСФО 17	-	(7 857)	-	7 857
Прочее	1 677	1 634	-	43
Общая сумма отложенного налогового актива	49 817	29 378	-	20 439
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	815	815	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	50 632	30 193	-	20 439
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Активы в форме права пользования	-	2 856	-	(2 856)
Доля в страховых резервах	(14 594)	(12 077)	-	(2 517)
Прочее	-	150	-	(150)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(14 594)	(9 071)	-	(5 523)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	36 038	21 122	-	14 916
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	36 038	21 122	-	14 916

Показатель	31.12.2024	Отражено в составе ОПУ	Отражено в составе ПСД	31.12.2023
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
Основные средства	476	(488)	-	964
Резерв по отпускам	1 153	146	-	1 007
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 623	203	-	1 420
Амортизация активов в форме права пользования	748	422	-	326
Обязательство по аренде	2 247	1 092	-	1 155
Страховые резервы	6 292	4 044	-	2 248
Корректировка МСФО 17	7 857	(3 202)	-	11 059
Прочее	43	(374)	-	417
Общая сумма отложенного налогового актива	20 439	1 843	-	18 596
Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	20 439	1 843	-	18 596
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
Активы в форме права пользования	(2 856)	(1 457)	-	(1 399)
Доля в страховых резервах	(2 517)	(1 674)	-	(843)
Прочее	(150)	(61)	-	(89)

Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 523)	(3 192)	-	(2 331)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	14 916	(1 349)	-	16 265
Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	14 916	(1 349)	-	16 265

26. Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Компании и является существенным элементом ее операционной деятельности. Руководство рассматривает управление рисками и контроль над ними как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Управление рисками осуществляется Компанией в отношении финансовых, страховых и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России, и контролируются различными органами управления Компании.

Руководство утверждает, как общую политику управления рисками, так и политику по управлению каждым из существенных видов риска. Компания устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Компании и инвестиционной стратегией. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанного комитета подготавливаются соответствующими управлениями, контролирующими риски. Управления, контролирующие риски, работают независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стратегия управления финансовыми рисками Компании базируется на соблюдении принципов сохранности, доходности, диверсификации и ликвидности инвестированных средств. Для управления различными видами финансовых рисков, а также с целью их минимизации Компания использует следующие процедуры и инструменты:

Мониторинг – изучение риска, его динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других процедур, которые включают проведение сценарного анализа, внесение предложений по изменению структуры портфеля с целью снижения рисков, формирование предложений по изменению инвестиционных деклараций. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Диверсификация – процесс распределения средств по инвестициям в целях сокращения риска концентрации за счет распределения по видам активов, доходы по которым не являются взаимосвязанными между собой. Диверсификация позволяет снизить риск концентрации, не изменяя доходности активов в целом. Снижение риска концентрации достигается за счет включения в портфель широкого круга финансовых инструментов, диверсифицированных по отраслям и контрагентам, не связанных тесно между собой, что позволяет избежать синхронности циклических колебаний их деловой активности. При этом сохранение доходности в целом по портфелю достигается за счет того, что возможные невысокие доходы по одним финансовым инструментам будут компенсироваться более высокими доходами по другим. Распределение вложений происходит как между отдельными видами активов, так и внутри них. Для размещенных депозитов речь идет о диверсификации по контрагентам, для корпоративных ценных бумаг – по эмитентам, для государственных краткосрочных ценных бумаг – по различным сериям.

Анализ сценариев. Анализ сценариев или моделирование используется в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Компании на изменение внешних условий.

Страховой риск

Основной риск, с которым сталкивается Компания в связи с заключенными договорами страхования, заключается в различии фактических и ожидаемых требований к выплате страхового возмещения и выплат. На данный факт влияют частота возникновения убытков, их тяжесть, фактические выплаты и развитие долгосрочных

страховых убытков. Таким образом, целью Компании является наличие достаточных резервов для покрытия таких обязательств.

Риск уменьшается за счет диверсификации крупного портфеля договоров страхования. Вопросы переменного характера рисков также решаются за счет тщательного выбора и реализации указаний относительно стратегии андеррайтинга, а также за счет использования перестрахования.

Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Основные источники кредитного риска: поступление премии от страхователей перестрахователей и оплата убытков от перестраховщиков.

Компания осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих контрагентов погасить суммы задолженности по договорам страхования и/или перестрахования. На постоянной основе анализируется дебиторская задолженность по операциям страхования по срокам погашения. Ежедневно анализируется сбор премии в разрезах контрагентов и видов страхования.

Для уменьшения кредитного риска Компания разработала и применяет Регламент управления кредитным риском согласно которого оцениваются и определяются кредитные риски страховщика. Соблюдение Регламента отслеживается, а информация обо всех рисках и нарушениях сообщается комитету по риск-менеджменту. Регламент регулярно пересматривается на предмет уместности, а также с учетом изменений рисков. Компания устанавливает предельные величины чистой подверженности риску по каждому контрагенту или группе контрагентов, географическим и отраслевым сегментам (то есть предельные значения устанавливаются для инвестиций и денежных депозитов, рисков в связи с валютными торговыми инструментами, при этом также определяется минимальный кредитный рейтинг для инвестиций, которыми может располагать страховщик).

Кредитное качество финансовых активов, которые не являются обесцененными, может быть определено при помощи рейтинга (в случае его наличия), присвоенного сторонним рейтинговым агентством.

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства	612	25	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 036 307	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	265 449	-	19 522
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	265 449	-	-
Займы и прочие размещенные средства, прочая дебиторская задолженность	-	-	19 522
Итого	2 302 368	25	19 522

В таблице ниже приведена классификация финансовых активов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
Денежные средства	5 359	1 442	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 165	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	455 791	83 000	29 134
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	455 791	83 000	-

Займы и прочие размещенные средства, прочая дебиторская задолженность	-	-	29 134
Итого	464 315	84 442	29 134

Для составления таблиц использовались кредитные рейтинги следующих кредитных рейтинговых агентств: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО «ЭКСПЕРТ РА»; АНАЛИТИЧЕСКОЕ КРЕДИТНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО); ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «НАЦИОНАЛЬНЫЕ КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ»; S&P Global Ratings; Moody's Investors Service; A.M. Best Company, Inc.

Географический риск

Компания не подвержена значительному географическому риску, поскольку по состоянию на 31 декабря 2025 года, на 31 декабря 2024 года и на 01 января 2024 года большая часть активов и обязательств Компании относятся к расчетам с контрагентами в Российской Федерации.

В таблице ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства	644	-	644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 036 307	-	2 036 307
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	273 662	1 814	275 476
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	265 351	-	265 351
Займы и прочие размещенные средства, прочая дебиторская задолженность	8 311	1 814	10 125
Итого финансовых активов	2 310 613	1 814	2 312 427
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(8 448)	-	(8 448)
Итого финансовых обязательств	(8 448)	-	(8 448)
Чистая балансовая позиция	2 302 165	1 814	2 303 979

В таблице ниже представлен географический анализ финансовых активов и обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы			
Денежные средства	6 849	-	6 849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 165	-	3 165
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	561 430	-	561 430
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	538 791	-	538 791
Займы и прочие размещенные средства, прочая дебиторская задолженность	22 639	-	22 639
Итого финансовых активов	571 444	-	571 444
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(25 033)	-	(25 033)

Итого финансовых обязательств	(25 033)	-	(25 033)
Чистая балансовая позиция	546 411	-	546 411

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	(150 180)	(688)	(150 868)
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	269 306	-	269 306
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	5	-	5
Чистая балансовая позиция	119 131	(688)	118 443

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств по портфелям договоров страхования по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	(67 428)	(435)	(67 863)
Обязательства по портфелям договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	363 852	-	363 852
Обязательства по портфелям удерживаемых (переданных) договоров перестрахования	-	-	-
Чистая балансовая позиция	296 424	(435)	295 989

Валютный риск

По мнению Компании, подверженность валютному риску минимальна, так как, величина активов и обязательств Компании, выраженная в валюте, отличной от валюты представления отчетности, незначительна.

На 31 декабря 2025, 31 декабря 2024 года и на 01 января 2024 года Компания не подвержена риску изменения рыночных курсов валют.

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск, связанный с несовпадением сроков погашения активов и обязательств и связанной с этой возможностью возникновения дефицита средств Компании для расчета по своим обязательствам. Уровень ликвидности постоянно отслеживается с целью создания и поддержания ресурсной базы.

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	644	-	-	644
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337 017	498 400	1 200 890	2 036 307
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:	269 664	3 000	2 812	275 476
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных	265 351	-	-	265 351

организациях и банках-нерезидентах				
Займы и прочие размещенные средства, прочая дебиторская задолженность	4 313	3 000	2 812	10 125
Итого финансовых активов	607 325	501 400	1 203 702	2 312 427
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(3 644)	(1 935)	(2 869)	(8 448)
Итого финансовых обязательств	(3 644)	(1 935)	(2 869)	(8 448)
Совокупная балансовая позиция	603 681	499 465	1 200 833	2 303 979

Анализ информации о сроках погашения финансовых активов и финансовых обязательств Компании по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	До 3 месяцев	От 3 месяцев до одного года	Свыше одного года	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства	6 849	-	-	6 849
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 517	648	3 165
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	554 952	6 079	399	561 430
Займы и прочие размещенные средства, прочая дебиторская задолженность	538 791	-	-	538 791
Итого финансовых активов	561 801	8 596	1 047	571 444
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	(14 293)	(6 493)	(4 247)	(25 033)
Итого финансовых обязательств	(14 293)	(6 493)	(4 247)	(25 033)
Совокупная балансовая позиция	547 508	2 103	-	546 411

По мнению руководства Компании, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения активов и обязательств является основополагающим фактором для успешного управления Компанией. В Компании, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств являются важным фактором для оценки ликвидности Компании и ее рисков.

Риск процентной ставки

Компания принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Компании и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения коммерческих операций и других сделок, их нарушения служащими Компании и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Компанией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Компания с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит. Риски, связанные с осуществлением деятельности, такие, например, как изменение среды, технологии и изменения в отрасли, контролируются Компанией в рамках процесса стратегического планирования.

27. Управление капиталом

Управление капиталом страховщика имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением нормативных требований осуществляется на ежемесячной основе с подготовкой форм отчетности, содержащих соответствующие расчеты и предоставлением этих данных в Банк России.

- Компания выполняет требования к нормативному значению маржи платежеспособности;
- Компания соблюдает требования нормативных актов Банка России к инвестированию собственных средств (капитала) и средств страховых резервов;
- у Компании отсутствуют нарушения требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России.

28. Условные обязательства

Юридические вопросы

В текущем периоде деятельности страховщика в судебные органы поступили иски в отношении страховщика на общую сумму 45 953 тыс. руб. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, Компания считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для страховщика, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Налоговое законодательство

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Компанией данного законодательства применительно к операциям и деятельности Компании может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2025 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Компании в отношении налоговых, валютных и административных вопросов будет поддержана.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи

или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Компанией исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Существуют следующие виды уровней иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

Уровень 1: Финансовые активы, стоимость которых основана на нескорректированных рыночных котировках, взятых с активного рынка, информация по которому доступна Компании. В данную категорию попали ликвидные акции и паи инвестиционных фондов.

Уровень 2: Финансовые активы, стоимость которых основана на рыночных котировках, взятых с рынка, не являющегося активным, или основанных на построении экономических моделей с учетом рыночной информации, доступной широкому кругу пользователей.

Уровень 3: Финансовые активы, стоимость которых основана на результатах оценочных суждений, использующих как рыночную информацию, доступную широкому кругу пользователей, так и информацию недоступную широкому кругу пользователей. Данные оценочные суждения отражают предположения менеджмента о возможных оценочных суждениях, которые могут быть сделаны участниками рынка в отношении данных финансовых активов.

При отнесении финансовых инструментов к той или иной категории в иерархии справедливой стоимости руководство использует суждения.

Анализ справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости:
31 декабря 2025 года 31 декабря 2024 года

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Уровень 1	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
долговые ценные бумаги	2 036 307	-	2 036 307	3 165	-	3 165
Нефинансовые активы: основные средства (здания)	-	-	-	-	17 427	17 427

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств:

	31 декабря 2025 года			
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 3		
Активы:				
Денежные средства, в том числе:		644	-	644
денежные средства в кассе		7	-	7
расчетные счета		637	-	637

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	265 351	10 125	275 476	275 476
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	265 351	-	265 351	265 351
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	10 125	10 125	10 125
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	8 448	8 448	8 448
прочая кредиторская задолженность	-	8 448	8 448	8 448

31 декабря 2024 года

	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Активы:				
Денежные средства, в том числе:	6 849	-	6 849	6 849
денежные средства в кассе	10	-	10	10
денежные средства в пути	38	-	38	38
расчетные счета	6 801	-	6 801	6 801
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	538 791	22 639	561 430	561 430
депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	538 791	-	538 791	538 791
займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	-	22 639	22 639	22 639
Обязательства:				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	25 033	25 033	25 033
кредиты займы и прочие привлеченные средства	-	8 986	8 986	8 986
прочая кредиторская задолженность	-	16 047	16 047	16 047

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года:

	Итого
Обязательства	
Прочие обязательства	346

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года:

	Итого
Обязательства	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	6 366
Прочие обязательства	433

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 января 2024 года:

	Итого
Обязательства	
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 780
Прочие обязательства	254

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год:

	Итого
Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	31
Процентные расходы	(410)
Общие и административные расходы	(8 749)
Прочие доходы	4 820

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год:

	Итого
Выручка по страхованию по группам договоров страхования и выпущенных (принятых) договоров перестрахования	91
Возникшие требования и прочие расходы по страховым услугам	(295)
Процентные расходы	(694)
Общие и административные расходы	(4 499)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу за 2025 год составляет 5 458 тыс. рублей (за 2024 год: 2 014 тыс. рублей).

31. События после отчетной даты

События после отчетной даты, для которых необходима корректировка или раскрытие информации, отсутствуют.

«24» апреля 2026 года


Доронов Д.А.
Генеральный директор

